

「K35 信用卡特約商店負責人資訊」產品介紹

陳和隆 / 金融聯合徵信中心徵信部

- 查詢代號：K35
- 產品名稱：信用卡特約商店負責人資訊
- 上線日期：98年7月1日
- 查詢點數：15點

產品開發緣由

信用卡交易係由持卡人與發卡機構簽訂使用信用卡契約，約定持卡人得以發卡機構發行之信用卡簽帳消費；發卡機構與信用卡組織（如：國內聯合信用卡中心、國外VISA卡、MASTER卡及JCB卡等）簽約取得信用卡組織品牌授權而發行信用卡；商店則與收單機構簽約成為特約商店以提供持卡人消費，收單機構再透過信用卡組織與發卡銀行進行帳務清算，信用卡交易流程示意圖如圖一。

為協助收單金融機構綜合審慎評估特約商

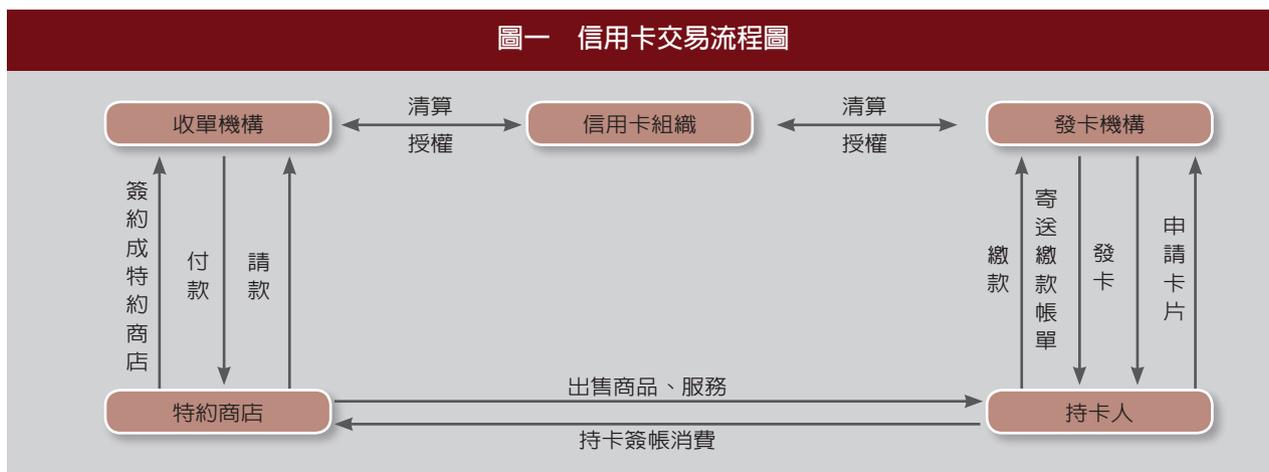
店及其負責人之信用狀況，聯徵中心特開發「K35 信用卡特約商店負責人資訊」產品，供會員收單機構查詢使用。

產品內容

本項產品主要提供該自然人擔任特約商店負責人或保證人相關資訊，資訊內容說明如下：

1. 授信異常紀錄：若為『Y』代表受查戶有三年內逾催或五年內呆帳之紀錄，並揭露發生逾催呆之最近一個月份；若為『N』則代表無逾催呆紀錄。並揭露最近一期之授信餘額相關資訊。

圖一 信用卡交易流程圖



2. **大額退票異常紀錄**：若為『Y』代表受查戶於票據信用資訊揭露期限內50萬元以上之大額退票紀錄，並揭露最近一次退票紀錄日期；若為『N』則代表無大額退票異常紀錄。
3. **拒絕往來紀錄**：列示受查戶最近三年內，最後一次拒往資料，分為下列幾種。
 - (1) 只出現『N』，代表該受查戶於最近三年內不曾被宣告拒絕往來。
 - (2) 出現『Y』及拒往日期，代表受查戶於該日曾被宣告拒絕往來，惟因聯徵中心未能從票交所處取得解除拒往之資料，故會加註『是否業經解除或撤銷，請再向票據交換所查詢』等字樣，提供會員機構參考。
 - (3) 出現『N』及曾被宣告拒往日期、清償解除（或暫予解除）日期、及當事人至聯徵中心提出申請或行庫來函更正之資料更新日期，代表受查戶雖於三年內曾被宣告拒往，但已清償解除或暫予解除，依當事人至聯徵中心所提出之申請或行庫來函更新其資料。
4. **信用卡資料**：提供該受查戶信用卡有效卡張數、停用卡張數、強停卡張數、最近一次強制停卡紀錄及其強制停卡原因等資料。
5. **特約商店基本資料**：提供以該自然人為負責人或保證人之特約商店基本資訊，包含統一編號、中文名稱、簽約機構、商店代號、卡別、簽約日期、解約日期、解約紀錄等資訊。揭露方式以已解約之特約商店在先，未解約之特約商店在後。已解約之特約商店資訊自解約發生日起揭露五年。

使用時機

收單機構對於新簽約之特約商店之徵審，除評估該特約商店授信、票信、拒往、信用卡等基本資料外，尚須綜合評估負責人或保證人之授信、票信、拒往、信用卡等資訊，利用本項產品可提供上述之綜合資訊外，並提供該負責人或保證人任其他特約商店之資訊，提供收單機構審慎評估參考之用。

此外，收單機構對已簽約之特約商店定期複審時，亦可利用本項產品對該特約商店進行綜合性評估，以降低特約商店控管風險。

查詢理由點選方式

1. 若查詢之特約商店係屬法人戶，且該負責人未擔任保證人時，則查詢理由第一層及第二層分別點選「其他」，第三層點選「取得當事人書面同意」，方可查詢。
2. 若查詢之特約商店係屬法人戶，且該負責人亦擔任保證人時、或該特約商店係屬獨資、合夥之商號或非法人團體時，因其不具法人格，性質屬自然人資料，則第一層應視查詢會員機構與該特約商店往來階段點選「新業務申請」或「原業務往來」，第二層點選「信用卡業務」，第三層點選「取得當事人書面同意」，方可查詢。

結語

K35提供該特約商店負責人或保證人之綜合性資訊，可提升收單機構查詢效率，以省去查詢多樣產品始可得到相同資訊之不便性，對收單機構而言是一項極為便捷的產品。